香港金融管理局
《中環 4 型人格》短片系列

訪問短片(四) - 財富管理

熒幕蓋字： 睇錶 趕時間
文件 準備開會
汗珠 心情焦急
謹慎觀察型最似你？
咁你可能啱做財富管理

BabyJohn： 大家是否像片中主角一樣
細心觀察兼善於規劃？
這樣的話，財富管理這個行業就可能適合你
今天我邀請了兩位嘉賓
Chi Man 和 Micah 與我們對話
讓大家了解財富管理這個行業

熒幕蓋字： 關志敏
香港家族辦公室協會
主席

周梓婷
萬方家族辦公室
戰略合作關係助理

BabyJohn： 其實財富管理即是甚麼？

熒幕蓋字： 財富管理是甚麼？

關志敏： 財富管理這個術語，在香港經常都聽到
管理一萬元和一百億都叫財富管理
但當中涉及的專業團隊、知識
和投資平台都不一樣
要管理一百萬財富的客人
可能他的要求很簡單
就是投資要有回報
在一百億財富的客人心目中
他都要投資有回報
但第一件事要處理的可能是分散風險
他們的要求和期望都很不同

BabyJohn：　即是入職這個行業是否需要有人脈關係？

熒幕蓋字：　入職需要有人脈關係嗎？

BabyJohn：　要與龐大的家族、富有的人士有關
才會較易入職和接觸他們嗎?
實際情況是怎樣的?

關志敏：　其實入行並沒有定律
例如是否要修讀某一類型的科目
坦白說，我的公司有三、四成的同事
修讀的科目都不是與金融相關
你有修讀過和金融相關的科目
會有一定幫助
但學歷並不是一個太大的影響
我相信在這方面
Micah 都可以分享一下

BabyJohn：　你剛剛畢業的時候
尤其你不是在香港畢業
為甚麼你會回到香港工作？

熒幕蓋字：　為何會回港從事財富管理的工作？

BabyJohn：　當初你在銀行工作時
是不是從事有關財富管理的範疇？

周梓婷：　不是的
其實當時我是在數據分析團隊中當助理
我覺得香港是一個充滿機會和活力的地方
回來香港試試

BabyJohn：　你日常的工作包括甚麼？

熒幕蓋字：　每天的日常工作包括甚麼？

周梓婷：　我是負責基金運作
會和很多不同的第三方
如律師、基金管理人和銀行溝通
另外是處理合規的相關事務
每一次當客人想投資我們的基金
我們都會負責進行盡職審查
這都是其中一部份

BabyJohn：　當時為甚麼你會聘請 Micah？她有甚麼潛質？

熒幕蓋字：　招聘時著重甚麼特質？

關志敏：　我覺得她是新一代人
有良好的思維和態度
而且有一個國際化的背景
這方面是我們比較著重
其次才是工作經驗

BabyJohn：　如果這樣說
你會建議他們先在哪個範疇上汲取經驗
才加入財富管理這個行業？

熒幕蓋字：　你會建議年青人先在哪些範疇上汲取經驗？

關志敏：　簡單來說
假設家族辦公室有三個角色
其中一個是基金經理
他們會在投資上提供建議
例如投資哪一隻股票、資產類別
債券和基金

熒幕蓋字：　基金經理
提供投資建議

關志敏：　另外是合規人員
他們會負責監管、KYC(認識你的客戶)
和審查客戶背景
處理合規化的工作

熒幕蓋字：　合規人員
符合監管要求

關志敏：　　　　　第三是執行交易操作
即是交易員

熒幕蓋字：　　　　交易員
執行交易操作

關志敏：　　　　　在這三個職位上
是否一定要有經驗呢？
可能合規人員或交易員
需要一定工作經驗
剛入行時思維要保持開放
有良好的學習態度
現在行內很普遍
再報讀 CFA(特許金融分析師)
CFP(認可財務策劃師)
或 FRM(金融風險管理師)等課程
以提升專業知識
我經常和同事分享
金融並不是一門很艱深的學問
今時今日
甚麼資料都可以在互聯網上找到
反而一個人的學習態度
以及品行更關鍵
即是誠信亦很重要
如果沒有誠信，或品行不好
很多時會得不到客戶的信任

BabyJohn：　　　　財富管理這個行業在未來會有甚麼發展？

熒幕蓋字：　　　　財富管理的發展前景如何？

關志敏：　　　　　香港是一個充滿機會
和發展迅速的地方
香港的億萬富豪在人口密度上屬全世界最高
在香港這麼小的城市，有七百萬人口
其實有超過一萬個億萬富豪
所以這行業的需求是非常大

BabyJohn：	聽完兩位的分享後 我發現和片中主角都很相似 都是十分細心，會為對方規劃 以人為本的人 如果你有以上條件 你也可以加入這個行列 如想了解更多其他金融範疇 按連結看其他訪問短片吧
熒幕蓋字：	立即到金管局 YouTube 頻道 了解埋其他金融範疇！ 鳴謝 香港家族辦公室協會 萬方家庭辦公室 中環 4 型人格 金融行業 有職可尋 香港金融管理局標誌